

# 警告：切勿侵犯版權


閣下將瀏覽的文章／內容／資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章／內容／資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及法律費用。

《消費者委員會條例》第二十條第(1)款其中有規定，任何人未經委員會以書面同意，不得發布或安排發布任何廣告，以明示或默示的方式提述委員會、委員會的刊物、委員會或委員會委任他人進行的測試或調查的結果，藉以宣傳或貶損任何貨品、服務或不動產，或推廣任何人的形象。有關該條文的詳情，請參閱該條例。

本會試驗的產品樣本由本會指定的購物員，以一般消費者身份在市面上購買，根據實驗室試驗結果作分析評論及撰寫報告，有需要時加上特別安排試用者的意見和專業人士的評論。對某牌子產品的評論，除特別註明外，乃指經試驗的樣本，而並非指該牌子所有同型號或不同型號的產品，也非泛指該牌子的所有其他產品。

本會的產品比較試驗，並不測試該類產品的每一牌子或同牌子每一型號的產品。

本會的測試計劃由本會的研究及試驗小組委員會決定，歡迎消費者提供意見，但恕不能應外界要求為其產品作特別的測試，或刊登其他非經本會測試的產品資料。



# 家居保險計劃 保障差別大

## 40年樓齡 多須個別核保

辛苦工作後當然希望有個屬於自己的安樂窩好好休息，但不少人忽視了會危害這個安樂窩的潛在危機，例如火災、水浸、爆竊等，不但造成居所及財物的損失，亦可能危及住戶甚至鄰居的生命。近年襲港颱風頻繁，破壞力也愈來愈大，窗戶或室內物件被強風吹到街上導致他人財物損毀或受傷的情況亦時有發生，家居保險能否就以上情況提供保障？市場上的家居保險有何伸延保障？

### 樓齡大於 40 年普遍須個別核保

本會於今年3月向22間保險公司查詢有關家居保險計劃的資料，至截稿前收到13間回覆合共22個計劃的資料，9間（「中國交銀保險」、「中國太平洋保險」、「創興保險」、「安達保險」、「富勤保險」、「富衛保險」、「利寶國際保險」、「寶豐保險」及「永隆保險」）則未有回覆，資料詳見表一。

22個調查的計劃中，有10個計劃以樓齡40年或以上作最高投保樓齡或相關樓宇須進行個別核保（即保障項目、賠償限額等或與標準保單不同，或需附加額外受保條款或保費等），包括「安盛保險」（#3及#5）、「中銀集團保險」（#6）、「中國平安保險」（#9）、「中國太平洋保險」（#10）、「三井住友海上火災保險」（#15至#17）及「昆士蘭聯保保險」（#20及#21）。另有7個計劃亦有設定相關樓齡，最低25年（「安盛保險」（#4）），最高55年（「美亞保險」（#1及#2））。

參考差餉物業估價署《香港物業報告2017》資料，2016年年底的香港私人住宅單位總存量約有116萬個，而樓齡接近40年或以上的單位約佔31.8%，即約37萬個單位。若以此數據作粗略估算，每3至4個家居保險的申請，便有一個須作個別核保。

綜合參與調查的計劃資料，現時家居保險的基本保障除了包括家居財物外，也普遍就受保人及其家人等導致的第三者身體損傷/財物損失的法律責任，以及個人財物損失提供保障。

### 家居財物保障

參與調查的計劃所提供的家居財物保障，最高保障額介乎20萬至300萬，除了「中銀集團保險」（#6）及「豐隆保險」（#13）以每宗事故或意外計算外，餘下計劃均以每個保單年度計算。全部計劃都就某些類別的家居物品，例如貴重財物、傢

俚、家庭電器、易碎物品等設個別賠償限額。以「美亞保險」（#1）「基本計劃」為例，該計劃的家居財物保障每年賠償上限是\$50萬，而一般每件家居物品的賠償上限為\$5萬，貴重物品及個人物品的總賠償上限為\$10萬，每件物品又以\$5,000為賠償上限。該計劃亦就自置裝修、紅酒及筆記本型/平板電腦設個別賠償限額。

### 與搬遷新居相關的損失

除家居財物保障外，各個計劃都有提供不同種類的伸延保障，包括保障由專業搬運公司負責搬遷至新居時的財物受損、居所的門、窗及門鎖因爆竊而損毀等。如受保居所因意外導致無法居住，有20個計劃可賠償受保人租住臨時居所的費用/租金損失，例如「三井住友海上火災保險」（#17）會賠償最高每日\$1,500，每個保單年度的賠償上限則是\$5萬。如受保居所進

表一：家居保險計劃市場調查<sup>[1]</sup>

編號			1		2		3		4	
保險公司			[2]		美亞保險 AIG				安盛保險 AXA	
計劃（代理商）			[3]		萬家寶 Plus - 加強版		名居寶Plus		「卓越」優居樂	
級別			[4]		基本計劃		標準計劃		黃金計劃	
最高投保樓齡			[5]		55年				樓齡≤25年：毋須核保 樓齡25-39年：或須核保○ 樓齡≥40年：須核保	
受保建築物的條件			[6]		AC				ABCD	
家居財物全險保障	最高賠償額/投保額		[7]		\$50萬		\$100萬		\$150萬	
	個別財物類型的賠償限額	家居財物/物品			\$5萬/件		\$10萬/件		\$10萬/件	
		個人物品			\$10萬 (\$5,000/件)		\$10萬 (\$1萬/件)		\$30萬 (\$2.5萬/件)	
		貴重物品							\$100萬 (\$5萬/件)	
		其他			自置裝修-地板/固定附着物/裝置		非易碎藝術品			
					\$10萬		\$15萬		\$5萬	
					筆記本型/平板電腦		酒類/紅酒/佳釀			
					\$5,000		\$1萬		\$5,000 (\$1,500/件)	
					酒類/紅酒/佳釀		攝影器材/皮草/銀器/樂器			
							\$10萬(\$2.5萬/件)		\$50萬(\$5萬/件)	
					\$1,000		珍藏郵票/錢幣/徽章/收藏品			
							\$2,000(\$800/件)			
室內裝修/翻新工程		[9]		—		\$30萬		\$60萬		
臨時遷離/搬離		[10]		\$3萬(\$3,000/件) [14日]		\$5萬(\$3,000/件) [14日]		\$5萬[14日]		
遷居/搬運保障		[11]		\$3萬(\$3,000/件)		\$5萬(\$3,000/件)		\$5萬		
搬遷期間暫存家居物件		[12]		—		—		—		
臨時居住津貼/租金津貼		[13]		\$2萬 (\$1,000/日)		\$3萬 (\$1,000/日)		\$5萬 (\$2,000/日)		
清理家居廢物/意外後災場				\$5,000		\$5萬		\$5萬		
冷藏/冰箱食品				\$2,000		\$3,000		\$3,000		
更換門鎖/門匙		[14]		\$2,000 m		\$2,000 m		\$3,000 m		
玻璃窗/窗戶損毀		[15]		\$3,000		\$5,000		\$5,000		
個人意外保障		[16]		死亡：\$5萬		死亡：\$5萬		死亡：\$2.5萬-5萬/人		
個人財物保障 [17]	個人物品/貴重物品				\$1萬 ※ (\$2,500/件)[60日]		\$2萬 ※ (\$5,000/件)[60日]		香港：\$5萬 海外：\$2萬[60日]◆	
	信用卡/提款卡被盜用損失				\$3,000		\$5,000		1萬	
	現金/旅行支票損失				\$1,000 ※		\$2,000 ※		\$3,000	
	個人文件/證件遺失				\$1,500		\$2,000		\$5,000	
法律責任保障			[18]		LMSU[60日] \$500萬 出租單位：\$100萬		SU[60日] \$1,000萬		LMNQSU[30日] \$500萬	
其他保障					• 雨水滲漏保障 • 手提電話之意外損毀後之維修費用		• 失業期間公共服務費用 • 名種犬隻意外死亡/偷竊保障 • 雨水滲漏保障 • 手提電話之意外損毀後之維修費用		• 家庭傭工財物損失 • 建築師/測量師/顧問工程師費用 • 投保總額自動還原 • 山泥傾瀉/地陷保障 • 保管/管理/控制下財物 • 24小時家居支援熱線服務	
自負額 [19]	家居財物保障	水損			雨水滲漏：樓齡≤49年：\$3,000/10%△ 樓齡≥50年：\$5,000/10%△ 其他水損：樓齡≤40年：\$250 樓齡41-49年：\$3,000/10%△ 樓齡≥50年：\$5,000/10%△		雨水滲漏：樓齡≤49年：\$3,000/10%△； 樓齡≥50年：\$5,000/10%△ 其他水損：樓齡≤25年：\$250；樓齡26-40年：\$250/10%△；樓齡41-49年：\$3,000/10%△； 樓齡≥50年：\$5,000/10%△		樓齡≤25年：\$1,000/10%△ 樓齡>25年：個別調整	
		非水損			樓齡≤40年：\$250 樓齡41-49年：\$500/10%△ 樓齡≥50年：\$1,000/10%△		樓齡≤25年：\$250 樓齡26-40年：\$250/10%△ 樓齡41-49年：\$500/10%△ 樓齡≥50年：\$1,000/10%△		山泥傾瀉/地陷：\$1萬/10%△ 桌面電腦/易碎物品：\$500 其他：X	
	個人財物保障				\$250		樓齡≤25年：\$250 樓齡>25年：\$250/10%△		—	
	導致第三者財物損毀的法律責任	水損			X		X		樓齡≤25年：X 樓齡>25年：個別調整	
		非水損								
保費及例子 [20]	參考/計算單位		[21]		建築面積		建築面積		建築/實用面積	
	私人樓宇	1) 321呎²(實)/440呎²(建)			\$520		\$800		\$540	
		2) 470呎²(實)/627呎²(建)			\$690		\$1,050		\$700	
		3) 958呎²(實)/1,264呎²(建)			\$1,100		\$1,680		\$1,280(實)/\$1,600(建)	
		4) 1,118呎²(實)/1,431呎²(建)			\$1,820		\$2,800		\$1,600	
		5) 1,856呎²(實)/2,416呎²(建)			\$1,820		\$2,800		\$2,701	
	公屋	6) 385呎²(實)/498呎²(建)			\$520		\$800		\$607	
	居屋	7) 400呎²(實)/531呎²(建)			\$690		\$1,050		\$700	

5			6			7			
			中銀集團保險 Bank of China Group Insurance			藍十字保險 Blue Cross			
家居萬全保 (b)			周全家居綜合險保單 (c)			「家居綜合保」保險計劃 (d)			
計劃A	計劃B	計劃C	計劃1	計劃2	計劃3	計劃A	計劃B	計劃C	計劃D
樓齡<40年：即時批核 樓齡≥40年：須核保			樓齡≤40年：毋須核保 樓齡>40年：個別核保			樓齡≤35年：毋須核保 樓齡>36年：須核保			
			B			E			
\$40萬	\$80萬	\$120萬	\$30萬/事故	\$60萬/事故	\$100萬/事故	\$30萬	\$45萬	\$60萬	\$100萬
\$5萬/件	\$10萬/件	\$15萬/件	\$3萬/項	\$6萬/項	\$10萬/項	\$5,000/件	\$6,500/件	\$8,000/件	\$1萬/件
\$10萬 (\$3,000/件)	\$20萬 (\$6,500/件)	\$30萬 (\$1萬/件)	\$10萬 (\$6,000/項)	\$15萬 (\$1萬/項)	\$25萬 (\$1.5萬/項)	\$10萬 (\$5,000/件)	\$15萬 (\$6,500/件)	\$20萬 (\$8,000/件)	\$33.3萬 (\$1萬/件)
◆			易碎物品			傢俬/ 陳設/電器/電腦/音響組合/電視/影視設備/鋼琴			
			\$5,000/項	\$8,000/項	\$1萬/項	\$30萬 (\$5萬/件)	\$45萬 (\$6.5萬/件)	\$60萬 (\$8萬/件)	\$100萬 (\$10萬/件)
						家居裝修-牆壁/天花/地板/門			
						\$6萬 (\$5萬/件)	\$9萬 (\$6.5萬/件)	\$12萬 (\$8萬/件)	\$20萬 (\$10萬/件)
						非冷凍食品			
						\$3萬 (\$5,000/件)	\$4.5萬 (\$6,500/件)	\$6萬 (\$8,000/件)	\$10萬 (\$1萬/件)
\$6萬 (\$3,000/項) [—/2個月]	\$13萬 (\$6,500/項) [—/2個月]	\$20萬 (\$1萬/項) [—/2個月]	\$3,000/項 [\$6萬/2個月]	\$6,000/項 [\$12萬/2個月]	\$1萬/項 [\$20萬/2個月]	\$30萬 [\$5萬/2個月]	\$45萬 [\$5萬/2個月]	\$60萬 [\$5萬/2個月]	\$100萬 [\$5萬/2個月]
—			\$2.5萬/事故 [180日]	\$5萬/事故 [180日]	\$8萬/事故 [180日]	\$20萬(\$1萬/件) [臨時搬離：14日][搬運：2日]			
賠償額與「家居物品」及「貴重物品」 保障相同[7日]			\$30萬/事故 (\$3萬/項)	\$60萬/事故 (\$6萬/項)	\$100萬/事故 (\$10萬/項)				
\$3萬[30日]	\$6萬[30日]	\$10萬 [30日]	包括在「臨時遷離/搬離」保障內			—			
\$1.5萬	\$3.2萬	\$6.5萬	\$2萬/事故 (\$800/日)	\$3萬/事故 (\$1,000/日)	\$5萬/事故 (\$1,500/日)	\$5萬 (\$1,000/日)			
\$3,000	\$6,500	\$1萬	\$2,500/事故	\$5,000/事故	\$8,000/事故	損失的10%			
\$750	\$1,500	\$2,500	\$1,000/事故	\$2,000/事故	\$3,000/事故	\$5,000			
\$1,000	\$2,000	\$3,000	\$1,500/事故	\$2,500/事故	\$3,500/事故	\$3,000			
—			死亡*：\$15萬 (\$5萬/人)	死亡*：\$20萬 (\$10萬/人)	死亡*：\$30萬 (\$10萬/人)	死亡：\$40萬(\$10萬/人) 殮葬費：\$1萬			
\$1萬 ※ (\$5,000/件)	\$2萬 ※ (\$1萬/件)		\$6,000 ※ (\$5,000/項)	\$1.1萬 ※ (\$5,500/項)	\$2.1萬 ※ (\$7,000/項)	\$1.5萬 ※ (\$3,000/件)	\$1.5萬 ※ (\$4,000/件)	\$1.5萬 ※ (\$5,000/件)	\$1.5萬 ※ (\$6,500/件)
—			\$2,000/事故	\$3,000/事故	\$4,000/事故	1萬			
\$1,500 ※	\$3,000 ※	\$3,000 ※	\$1,500/事故	\$3,500/事故	\$3,500/事故	\$2,000			
\$1,500 ※	\$3,000 ※	\$3,000 ※	\$1,500/事故	\$3,500/事故	\$3,500/事故	\$1,000	\$1,200	\$1,500	\$2,000
QSU \$400萬	QSU \$800萬	QSU \$1,000萬	LMNR \$500萬 SU[30日] \$100萬 Q \$20萬	LMNR \$600萬 SU[30日] \$100萬 Q \$40萬	LMNR \$1,000萬 SU[30日] \$100萬 Q \$60萬	LMOR∞SU \$500萬	LMOR∞SU \$650萬	LMOR∞SU \$800萬	LMOR∞SU \$1,000萬
• 新居入伙後家居財物損毀 • 聖誕/農曆新年額外保障 • 運送過程中的新購置家居物件 • 綠色家居保障 • 「以新代舊」基準提供保障			• 颱風/暴雨季節賠償額上調 • 家庭備工財物損失			• 家庭備工財物損失 • 信用卡欠款保障 • 24小時家居支援服務			
樓齡≤40年：\$1,000 樓齡>40年：個別調整			\$500/10%△			樓齡<36年		樓齡36-40年	
						非矮房	矮房	非矮房	矮房
						\$2,000/10%△	\$3,000/10%△	\$5,000/10%△	
\$300 t	\$500 t	\$500 t	家居搬遷：\$1,000 家居財物/家備物品/室內改動/維修：\$500 凍品損壞：\$200 其他：X			室內改動/維修：\$1萬/10%△			
						山泥傾瀉/地陷： \$2,000/10%△ 其他：\$500 v	山泥傾瀉/地陷： \$3,000/10%△ 其他：\$3,000 v	山泥傾瀉/地陷： \$5,000/10%△ 其他：\$3,000 v	
\$300 u	\$500 u	\$500 u	\$500			與「家居財物保障」自負額相同			
X			X			\$2,000/10%△		\$5,000/10%△	
						室內改動/維修：\$1萬/10%△			
						其他：\$2,000		其他：\$3,000	
建築面積			建築/實用面積			定額保費(矮房/非矮房)			
\$1,044	\$1,416	\$1,476	\$627	\$741	\$1,026	\$1,200(矮房)/ \$696(非矮房)	\$1,680(矮房)/ \$900(非矮房)	\$1,920(矮房)/ \$1,080(非矮房)	\$2,680(矮房)/ \$1,480(非矮房)
\$1,308	\$1,764	\$1,836	\$855	\$1,026	\$1,368				
—	\$2,928	\$3,228	\$1,824	\$2,223	\$2,679				
—	\$2,928	\$3,228	\$1,824	\$2,223	\$2,679				
—	\$5,388	\$5,940	\$2,565	\$3,135	\$3,762				
\$1,044	\$1,416	\$1,476	\$855(實)/\$627(建)	\$1,026(實)/\$741(建)	\$1,368(實)/\$1,026(建)				
\$1,308	\$1,764	\$1,836	\$855	\$1,026	\$1,368				



表一：家居保險計劃市場調查(續) [1]

編號			8			9	10			
保險公司			藍十字保險 Blue Cross			中國平安保險 Ping An	中國太平保險 China Taiping			
計劃 (代理商)			「家居至專寶」保險計劃			家居保險	居安心保險計劃 (a)			
級別			計劃I	計劃II	計劃III		計劃一	計劃二	計劃三	
最高投保樓齡			樓齡≤30年：毋須核保 樓齡>30年：須核保			樓齡≤40年：即時批核 樓齡>40年：個別核保	樓齡≤40年：毋須核保 樓齡>40年：須核保			
受保建築物的條件			E			AF ⊕	G ⊕			
家居財物全險保障	最高賠償額/投保額		\$30萬	\$50萬	\$100萬	\$100萬	\$120萬	\$80萬	\$30萬	
	個別財物類型的賠償限額	家居財物/物品	\$5,000/件	\$7,500/件	\$1萬/件	\$15萬/件	▲			
		個人物品								
	貴重物品	\$10萬 (\$5,000/件)	\$16.7萬 (\$7,500/件)	\$33.3萬 (\$1萬/件)	\$10萬(\$1萬/件)	\$30萬 (\$2萬/件)	\$20萬 (\$1萬/件)	\$10萬 (\$3,000/件)		
		其他	傢俬/ 陳設/電器/電腦/音響組合/電視/影視設備/鋼琴			信用卡 \$3,000	信用卡			
			\$30萬 (\$5萬/件)	\$50萬 (\$7.5萬/件)	\$100萬 (\$10萬/件)		\$2萬	\$1萬	—	
			家居裝修-牆壁/天花/地板/門				現金			
			\$6萬 (\$5萬/件)	\$10萬 (\$7.5萬/件)	\$20萬 (\$10萬/件)		\$1萬	\$2,000	\$1,000	
			非冷凍食品				個人文件			
\$3萬 (\$5,000/件)			\$5萬 (\$7,500/件)	\$10萬 (\$1萬/件)	\$2,000		\$1,000	—		
伸延 / 附加保障	室內裝修/翻新工程		\$30萬 [\$5萬/2個月]	\$50萬 [\$5萬/2個月]	\$100萬 [\$5萬/2個月]	\$60萬 [—/2個月]	\$10萬 [\$50萬/60日]	\$5萬 [\$15萬/20日]	—	
	臨時遷離/搬離		\$5萬(\$1萬/件)			\$5萬	\$30萬	\$10萬	—	
	遷居/搬運保障		[臨時搬離：14日][搬運：2日]			\$3萬(\$3,000/件)	\$50萬	\$15萬	\$10萬	
	搬遷期間暫存家居物件		—			—	\$50萬[7日]	\$15萬[7日]	\$10萬[7日]	
	臨時居住津貼/租金津貼		\$5萬 (\$1,000/日)	\$6萬 (\$1,200/日)	\$7萬 (\$1,500/日)	\$5萬 (\$1,500/日)	\$6萬 (\$2,000/日)	\$3萬 (\$1,500/日)	\$2萬 (\$1,000/日)	
	清理家居廢物/意外後災場		損失的10%			\$1萬	\$2萬	\$5,000	\$5,000	
	冷藏/冰箱食品		\$5,000			\$5,000(\$1,000/事故)	\$2,000	\$1,000	—	
	更換門鎖/門匙		\$3,000			\$3,000	\$5,000	\$2,000	—	
	玻璃窗/窗戶損毀									
個人財物保障	個人意外保障		死亡：\$40萬(\$10萬/人)			\$20萬 p 死亡：\$5萬/人 受傷：\$5,000/人	死亡：\$5萬 q	死亡：\$2萬 q	死亡：\$2萬 q	
	個人物品/貴重物品		\$1.5萬 ※ (\$3,000/件)	\$1.5萬 ※ (\$4,500/件)	\$1.5萬 ※ (\$6,500/件)	\$2萬 ※ (\$5,000/件)	—			
	信用卡/提款卡被盜用損失		\$2,000			—	\$2萬	\$1萬	—	
	現金/旅行支票損失					\$2,500 ※	\$1萬	\$2,000	\$1,000	
個人文件/證件遺失			\$1,000	\$1,500	\$2,000	\$1,000	\$2,000	\$1,000	—	
法律責任保障			LMOR∞SU \$500萬	LMOR∞SU \$800萬	LMOR∞SU \$1,000萬	LM \$1,000萬	LM \$1,000萬 OSU[30日] \$100萬 R∞ \$50萬 P \$200萬	LM \$500萬 OSU[30日] \$50萬 R∞ \$10萬 P \$100萬	LM \$200萬	
其他保障			· 家庭傭工財物損失 · 24小時家居支援服務			· 家庭傭工財物損失 · 存放於辦公室內之私人物件 · 地板損毀(發展商提供/經裝修翻新) · 24小時家居救援轉介熱線服務	· 哥爾夫球保險 · 銀行提款保障 · 檢疫隔離津貼			
自負額	家居財物保障	水損	樓齡<30年		未經申報	\$3,000/10% <sup>△</sup>	\$1,000			
			非矮房	矮房	非矮房					矮房
			\$2,000/10% <sup>△</sup>	\$3,000/10% <sup>△</sup>	\$5,000/10% <sup>△</sup>					
	非水損	室內改動/維修：\$1萬/10% <sup>△</sup>			地板損毀： \$3,000/10% <sup>△</sup> 其他：\$500/10% <sup>△</sup>	室內改動/維修：\$5,000 其他：\$500				
		山泥傾瀉/地陷： \$2,000/10% <sup>△</sup> 其他：\$500 v	山泥傾瀉/地陷： \$3,000/10% <sup>△</sup> 其他：\$3,000 v	山泥傾瀉/地陷： \$5,000/10% <sup>△</sup> 其他：\$3,000 v						
		與「家居財物保障」自負額相同							補領個人證件：\$250 其他：\$500/10% <sup>△</sup>	
導致第三者財物損毀的法律責任	水損	\$2,000/10% <sup>△</sup>		\$5,000/10% <sup>△</sup>	\$3,000/10% <sup>△</sup>	\$3,000				
		室內改動/維修：\$1萬/10% <sup>△</sup>		\$500/10% <sup>△</sup>						
		其他：\$2,000							其他：\$3,000	
保費及例子	參考/計算單位		定額保費(矮房/非矮房)			建築面積	實用面積			
	私人樓宇	1) 321呎 <sup>2</sup> (實)/440呎 <sup>2</sup> (建)	\$1,280(矮房)/ \$680(非矮房)	\$1,880(矮房)/ \$980(非矮房)	\$2,680(矮房)/ \$1,480(非矮房)	\$828	\$1,200	\$800	\$400	
		2) 470呎 <sup>2</sup> (實)/627呎 <sup>2</sup> (建)				\$1,244	\$1,600	\$1,000	\$500	
		3) 958呎 <sup>2</sup> (實)/1,264呎 <sup>2</sup> (建)								
		4) 1,118呎 <sup>2</sup> (實)/1,431呎 <sup>2</sup> (建)								
		5) 1,856呎 <sup>2</sup> (實)/2,416呎 <sup>2</sup> (建)								
	公屋	6) 385呎 <sup>2</sup> (實)/498呎 <sup>2</sup> (建)				\$828	\$1,200	\$800	\$400	
	居屋	7) 400呎 <sup>2</sup> (實)/531呎 <sup>2</sup> (建)								

11			12	13		14		
大新保險 Dah Sing Insurance			忠意保險 Generali	豐隆保險 Hong Leong Insurance		三井住友海上火災保險 MSIG		
「樂加家」家居保障計劃 (e)			家居綜合保險	豐隆家居財物保險		家居保險計劃		
計劃A	計劃B	計劃C		計劃一	計劃二	銀計劃 g	金計劃 g	白金計劃 g
30年 樓齡>30年：個別核保			樓齡≤35年：毋須核保 ⊙ 樓齡>35年：個別核保	35年		個別核保		
HI (2,000呎 <sup>2</sup> )			ABCGHJ ⊕		ABC			
\$30萬	\$60萬	\$120萬	\$100萬	\$100萬/次	\$50萬/次	\$50萬	\$75萬	\$125萬
\$3萬/件	\$6萬/件	\$12萬/件	\$5萬/件	\$15萬/件	\$7.5萬/件	\$10萬/件	\$15萬/件	\$20萬/件
—	\$15萬 (\$1.5萬/件)	\$30萬 (\$3萬/件)	\$10萬 (\$1.5萬/件)	\$30萬/次 (\$1.5萬/件)	\$15萬/次 (\$1萬/件)	\$16.67萬 (\$1.5萬/件)	\$25萬 (\$1.5萬/件)	\$41.67萬 (\$1.5萬/件)
▲			▲	◆		家居裝修-牆壁/窗戶/天花/地板/門		
						\$50萬	\$75萬	\$125萬
						郵票/錢幣/收藏品 \$5,000 (\$1,000/件)		
—	\$60萬 (\$1萬/件) [\$10萬/2個月]	\$120萬 (\$1萬/件) [\$10萬/2個月]	—	\$10萬/次(\$1萬/件)[—/60日]		[\$10萬/2個月]	[\$15萬/2個月]	[\$20萬/2個月]
—	\$3萬(\$1萬/件)	\$6萬(\$1萬/件)	\$3萬	\$10萬/次[7日]	\$5萬/次[7日]	\$5萬	\$10萬	\$15萬
—	\$60萬 ◆	\$120萬 ◆	\$5萬	賠償額與「家居物品」及「貴重物品」保障相同		\$10萬(\$1萬/件)		
—	\$6萬[30日]	\$12萬[30日]	—	\$10萬/次[30日]	\$5萬/次[30日]	\$5萬[30日]		
\$1.5萬 (\$500/日)	\$3萬 (\$1,000/日)	\$6萬 (\$2,000/日)	\$3萬 (\$1,500/日)	\$6萬/次 (\$1,500-\$3,000/日) j	\$3萬/次 (\$1,000-\$2,000/日) k	\$5萬(\$1,500/日)		
—	\$6,000	\$1.2萬	\$3萬	\$1萬/次	\$5,000/次	\$1萬		
—	\$3,000	\$6,000	\$2,000	\$3,000/次	\$1,500/次	\$5,000		
—	\$2,000	\$4,000	\$2,500	\$3,000/次 n	\$2,000/次 n	\$5,000		
—	死亡*：\$5萬 q 受傷：\$3,000 (\$300/日)	死亡*：\$10萬 q 受傷：\$6,000 (\$600/日)	死亡：\$25萬	住院現金： \$1萬/次(\$500/日) 殮葬費：\$2萬/人 ※	住院現金： \$5,000/次(\$500/日) 殮葬費：\$1萬/人 ※	死亡：\$5萬 受傷：\$5,000		
—	\$1.5萬 ※ (\$3,000/件)	\$3萬 ※ (\$6,000/件)	\$2,500 ※ (\$1,000/件)[30日]	\$2萬/次 ※ (\$1萬/件)[30日]	\$1萬/次 ※ (\$5,000/件)[30日]	\$5,000 ※ (\$2,500/事件)		
	\$3,000 ※	\$6,000 ※	—	\$1萬/次 ※[30日]	\$5,000/次 ※[30日]	\$1萬 ※		
	\$1,500 ※	\$3,000 ※	\$5,000(\$2,500/意外)	\$3,000/次 ※[30日]	\$2,000/次 ※[30日]	\$2,500 ※		
	\$1,000 ※	\$2,000 ※	—	\$3,000/次 ※[30日]	\$2,000/次 ※[30日]	\$1,000 ※		
LM \$300萬◎	LMNOSU[60日] \$600萬◎	LMNOSU[60日] \$1,200萬◎	LMR \$750萬	LMQRSU[30日] \$1,000萬/次	LMQRSU[30日] \$500萬/次	LMNOSTU[60日] \$500萬 N \$100萬	LMNOSTU[60日] \$800萬 N \$100萬	LMNOSTU[60日] \$1,000萬 N \$100萬
• 室外/戶外/露天家居財物 • 租客蓄意破壞 • 學校停課津貼 • 24小時家居支援服務熱線			樓宇保險	運送過程中的新購置家居物件		• 家庭傭工財物損失 • 山泥傾瀉/地陷保障 • 運動用品 • 移民保障 • 24小時家居緊急支援服務		
\$1,000			\$1,000/10% <sup>△</sup>	\$800		\$1,000/5% <sup>△</sup>		
山泥傾瀉/地陷：\$1萬/10% <sup>△</sup> 室外家居財物：\$2,000 手提電腦：\$500 其他：\$250			遷居：\$1,000 其他：\$500 y	\$500 w		山泥傾瀉/地陷：\$1萬/10% <sup>△</sup> 搬遷：\$1,000 其他：\$250 y		
手提電腦：\$500 其他：\$250			與「家居財物保障」 自負額相同	✕		\$250		
\$1,000			\$500	✕		✕		
\$250								
建築面積			建築面積	建築/實用面積		建築面積		
\$530	\$680	\$1,080	\$688	\$1,320(實)/\$1,164(建)	\$1,104(實)/\$900(建)	\$780	—	—
\$630	\$880	\$1,280	\$888	\$1,488(實)/\$1,428(建)	\$1,152(實)/\$996(建)	\$1,080	—	—
\$730	\$1,080	\$1,480	\$1,388	\$2,364(實)/\$2,208(建)	\$2,172(實)/\$2,088(建)	—	\$2,200	—
\$730	\$1,080	\$1,480	\$1,388	\$2,676(實)/\$2,448(建)	\$2,508(實)/\$2,220(建)	—	\$2,200	—
—			個別報價	\$4,332(實)/\$3,516(建)	\$3,732(實)/\$3,012(建)	—	—	個別報價
\$530	\$680	\$1,080	個別核保	\$1,320(實)/\$1,164(建)	\$1,104(實)/\$900(建)	\$780	—	—
\$630	\$880	\$1,280	\$888	\$1,320(實)/\$1,296(建)	\$1,104(實)/\$948(建)	\$1,080	—	—

表一：家居保險計劃市場調查(續) [1]

編號			15			16			17		18	19									
保險公司			[2]		三井住友海上火災保險 MSIG							保誠財險 Prudential									
計劃 (代理商)			[3]		住宅出租保障計劃			租客家居保障計劃			家居寶4.0		保誠精選「名家寶」 家居保險計劃	保誠精選「家居寶」							
級別			[4]		<800呎 <sup>2</sup> h	801- 1,000呎 <sup>2</sup> h	1,001- 1,200呎 <sup>2</sup> h	<800呎 <sup>2</sup> h	801- 1,000呎 <sup>2</sup> h	1,001- 1,200呎 <sup>2</sup> h	計劃A	計劃B		小康之家							
最高投保樓齡			[5]		40年			40年			40年		個別核保								
受保建築物的條件			[6]		C			ACG			ACG										
家居財物全險保障	最高賠償額/投保額		[7]		\$20萬	\$30萬	\$40萬	\$30萬	\$40萬	\$50萬	\$100萬	\$75萬	\$300萬	\$50萬							
	個別財物類型的賠償限額 [8]	家居財物/物品				\$1.5萬/件			\$5萬/件			\$10萬/件		\$30萬/件	\$5萬/件						
		個人物品							\$5,000/件					\$5萬/件	\$5萬/件						
		貴重物品							\$10萬 (\$1.5萬/件)			\$13.33萬 (\$1.5萬/件)			\$16.67萬 (\$1.5萬/件)			\$33.33萬 (\$1.5萬/件)	\$25萬 (\$1.5萬/件)	\$30萬 (\$5萬-\$10萬/件)	\$20萬 (\$1萬/件)
		其他				家居裝修-牆壁/窗戶/天花/地板/門 \$5萬			金錢/珍藏郵票/錢幣/徽章 \$5,000 (\$1,000/事故或系列)			個人文件 \$1,000			金錢 \$5,000 (\$1,000/損失)			傢俬/電器(\$30萬/件)/室內裝修/裝置及設備 \$100萬/玻璃裝置 \$20萬(\$1萬/件)/載酒酒瓶 \$5萬(\$5,000/瓶)/工藝品/古董/名畫 \$30萬(\$10萬/件)/皮草/名師設計手袋 \$30萬 (\$10萬/件)/珠寶/手錶 \$30萬(\$5萬/件)	傢俬/電器	\$5萬/件	
伸延 / 附加保障	室內裝修/翻新工程		[9]		[\$10萬/2個月]			[\$10萬/2個月]			—		\$10萬 [25萬/60日]	◆ [\$30萬/60日]							
	臨時遷離/搬離		[10]		\$5萬			—			\$5萬		\$10萬	\$5萬							
	遷居/搬運保障		[11]		—			\$10萬(\$1萬/件)			\$10萬		\$300萬(按「家居財物」每類物品賠償額為限)	按「家居財物」每類物品賠償額為限							
	搬遷期間暫存家居物件		[12]					\$5萬[30日]			—		—	—							
	臨時居住津貼/租金津貼		[13]		—			\$5萬(\$1,500/日)			\$5萬 (\$1,500/日)		\$30萬 (\$10萬/月)	\$4.5萬 (\$1,500/日)							
	清理家居廢物/意外後災場				\$1萬			\$1萬			—		\$15萬	\$5,000							
	冷藏/冰箱食品				—			—			\$5,000		\$5萬	\$5,000							
	更換門鎖/門匙		[14]		\$5,000			\$5,000			\$2,500		\$2萬	\$2,000							
	玻璃窗/窗戶損毀		[15]								\$20萬(\$1萬/件)		\$1萬(\$5,000/件)								
個人財物保障 [17]	個人意外保障		[16]		—			死亡：\$5萬 受傷：\$5,000			死亡：\$5萬 受傷：\$5,000		—	\$20萬 死亡*：\$10萬 受傷：\$5,000							
	個人物品/貴重物品				—			—			\$30萬(\$5萬/件)		\$1萬(\$5,000/件)								
	信用卡/提款卡被盜用損失										\$1萬		\$2,000								
	現金/旅行支票損失										\$1萬		\$2,000								
	個人文件/證件遺失										\$1萬		\$1,000								
法律責任保障			[18]		MNO \$500萬	MNO \$600萬	MNO \$800萬	LOR∞ST \$300萬/事故	LOR∞ST \$400萬/事故	LOR∞ST \$500萬/事故	LMSTU[60日] \$500萬 NO \$100萬	LMNPQRSTU \$1,000萬	LMNPQRSTU \$1,000萬								
其他保障						· 租金損失保障 · 山泥傾瀉/地陷保障			· 按金保障 · 山泥傾瀉/地陷保障 · 體育器材 · 24小時家居緊急支援服務			· 家庭傭工財物損失 · 山泥傾瀉/地陷保障 · 辦公室個人財物保障 · 海外公幹個人財物及金錢保障 · 公眾假期時金錢損失增額保障 · 檢疫隔離津貼 · 租約責任 · 24小時家居緊急支援服務			· 室外/戶外/露天家居財物 · 家庭傭工財物損失 · 商業財物損失 · 水濕引致需滅蟲/防蟲 · 住所樓契損毀重訂文件所需費用 · 銀行保險箱內貴重物件損失 · 手提電話之意外損毀 · 新購買而在運送中的財物保障 · 新居過渡期保障 · 綜合家居支援			· 室外/戶外/露天家居財物 · 家庭傭工財物損失 · 發展商/前業主家居裝置及設備 · 新居過渡期保障 · 綜合家居支援			
自負額 [19]	家居財物保障	水損				\$1,000/5% <sup>△</sup>			\$1,000/5% <sup>△</sup>			\$250		\$2,000/10% <sup>△</sup>	\$250/10% <sup>△</sup>						
		非水損				山泥傾瀉/地陷: \$1萬/10% <sup>△</sup> 其他: \$500			山泥傾瀉/地陷: \$1萬/10% <sup>△</sup> 遷居: \$1,000 其他: \$500 y			山泥傾瀉/地陷: \$1萬/10% <sup>△</sup> 遷居: \$1,000 其他: \$250 y		\$1,000	油漆/牆紙損毀: \$1,000/10% <sup>△</sup> 其他: \$250 y						
	個人財物保障					—			—			—		\$1,000	\$250						
	導致第三者財物損毀的法律責任	水損				\$3,000/10% <sup>△</sup>			\$3,000/10% <sup>△</sup>			\$3,000		X	X						
非水損					X			租客導致業主家居物品損毀: \$1萬			X										
保費及例子 [20]	參考/計算單位		[21]		建築面積			建築面積			建築面積		建築面積		建築/實用面積						
	私人樓宇	1) 321呎 <sup>2</sup> (實)/440呎 <sup>2</sup> (建)	\$798	—	—	\$688	—	—	\$1,030	\$790	—		\$650								
		2) 470呎 <sup>2</sup> (實)/627呎 <sup>2</sup> (建)							\$1,430	\$1,090	(受保居所建築面積需>901呎 <sup>2</sup> )	\$750(實)/\$850(建)									
		3) 958呎 <sup>2</sup> (實)/1,264呎 <sup>2</sup> (建)							\$2,430	\$1,860	\$11,500	\$1,350(實)/—(建)									
		4) 1,118呎 <sup>2</sup> (實)/1,431呎 <sup>2</sup> (建)							\$2,430	\$1,860	\$12,500	—									
		5) 1,856呎 <sup>2</sup> (實)/2,416呎 <sup>2</sup> (建)							個別報價		\$13,500	—									
	公屋	6) 385呎 <sup>2</sup> (實)/498呎 <sup>2</sup> (建)	\$798	—	—	\$688	—	—	\$1,030	\$790	—		\$650								
居屋	7) 400呎 <sup>2</sup> (實)/531呎 <sup>2</sup> (建)	\$1,430							\$1,090	(受保居所建築面積需>901呎 <sup>2</sup> )	\$650(實)/\$750(建)										

	20		21		22		
	昆士蘭聯保保險 QBE HongKong & Shanghai				蘇黎世保險(香港) Zurich Insurance (Hong Kong)		
家居保險計劃	家居保險—住戶計劃(f)		家居保險—業主計劃(f)		「自選」家居保險計劃		
卓爾之家	尊貴	卓越	尊貴	卓越	住戶保險 (標準)	住戶保險 (自訂)	業主保險
	40年				不限		
	FJK				ABCFHJ		
\$150萬	\$100萬	\$150萬	\$100萬	\$150萬	\$75萬-\$125萬	\$50萬-\$300萬	\$25萬
\$10萬/件	▲		▲		\$10萬/組	\$10萬-\$30萬/組	\$10萬/組
\$10萬/件					\$2萬/組		
\$20萬 (\$2萬/件)					\$40萬 (\$2萬/件)	\$50萬 (\$2.5萬/件)	
	信用卡 \$2,500 (\$1,000/事故)		—		郵票/錢幣/徽章(\$5,000/組)/ 酒類(\$5,000/組)		—
\$10萬/件							
	—		—		\$10萬/意外[—/2個月]		\$10萬/意外
\$5萬	\$2.5萬[90日]	\$5萬[90日]			\$5萬/意外		
	\$15萬	\$22.5萬			\$10萬/意外		—
	\$100萬 [3個月]	\$150萬 [3個月]	\$100萬 [3個月]	\$150萬 [3個月]	—		
	\$10萬 (\$1,500/日)	\$15萬 (\$2,500/日)	—		\$6萬/意外 (\$3,000/日) I	\$6萬-\$12萬/ 意外	\$2萬/月 (≤6個月)
	\$1萬		\$1萬		\$2萬/意外		
	\$1,000		—		\$5,000/意外		—
	\$2,000	\$3,000			—		
	—				包括在「家居財物」保障內		
	死亡:\$10萬 殮葬:\$5,000 受傷:\$1萬	死亡:\$10萬 殮葬:\$5,000 受傷:\$1.5萬	死亡:\$10萬		死亡:\$10萬 r 受傷:\$5,000/意外		—
\$2萬(\$1萬/件)	—		—		—		—
\$2,000					\$2萬/意外 ※		
\$2,000					\$5,000/意外 ※		
\$1,000					\$5,000/意外 ※		
LMNPQRSTU \$1,500萬	—		—		LMNQRSU [30日] \$1,000萬	LMNQRSU[30日] \$1,000萬- \$3,000萬	MN \$1,000萬
	· 室外/戶外/露天家居財物 · 家庭傭工財物損失 · 電動機維修/更換費用 · 銀行保險箱內財物 · 辦公室之私人財物 · 聖誕/農曆新年提高保障 · 新居入伙後家居財物損毀 · 客人/訪客個人財物 · 寵物臨時寄宿費及 意外死亡/被盜 · 樓宇保障		· 室外/戶外/ 露天家居財物 · 電動機維修/ 更換費用 · 樓宇保障		· 室外/戶外/露天家居財物 · 家庭傭工財物損失 · 電子通訊產品/筆記型電腦/ 平板電腦維修費用 · 使用航拍機引致的個人 法律責任 · 緊急家居支援服務 · 消防員造成的損壞 · 風水顧問費用		· 室外/戶外/ 露天家居財物 · 「租霸」 保障 · 緊急家居 支援服務 · 消防員造成 的損壞
	樓齡≤30年: \$500/10% <sup>△</sup> ; 樓齡31-40年: \$5,000/10% <sup>△</sup> ; 樓齡41-50年: \$1萬/10% <sup>△</sup>				多層大廈及樓齡≤40年: <b>x</b> 樓齡>40年/村屋/獨立屋: 個別調整		
	搬屋: \$1,000/10% <sup>△</sup> 山泥傾瀉/地陷: \$1萬/10% <sup>△</sup> 其他: \$200						
	—		—		—		—
	—		—		多層大廈及樓齡≤40年: <b>x</b> 樓齡>40年: 個別調整		
	建築面積		建築面積		建築/實用面積		
\$830	\$754	\$1,265	\$754	\$1,264	\$750	視乎計劃 個別計算	\$600
\$1,020(實)/\$1,200(建)	\$1,041	\$1,697	\$1,041	\$1,697	\$900		\$750
\$1,770(實)/\$1,860(建)	\$1,702	\$2,709	\$1,702	\$2,709	\$1,500		\$1,100
\$1,940(實)/\$2,020(建)	\$1,702	\$2,709	\$1,702	\$2,709	\$1,500		\$1,100
\$2,700	\$2,410	\$3,956	\$2,410	\$3,956	\$2,350		\$1,550
\$830	\$754	\$1,265	\$754	\$1,265	\$750		\$600
\$830(實)/\$1,020(建)	\$1,041	\$1,697	\$1,041	\$1,697	\$750(實)/ \$900(建)		\$600(實)/ \$750(建)

<b>註</b>	— 不適用/基本計劃未有提供相關保障/相關保障需額外繳付保費 ▲ 未有就該財物類型/項目設個別賠償限額 ◆ 該項保障下就財物/物品類型及每件物品設有賠償限額，詳細資料請向相關保險公司查詢 ▽ 以較低者為準 ※ 全球保障 5% <sup>△</sup> 已核實的損失的5% (以較高者為準) 10% <sup>△</sup> 已核實的損失的10% (以較高者為準)
[1]	表中資料截至2018年3月及只提供各計劃的基本保障之資料(即不包括須繳付額外保費才可獲得的自選/附加保障)，最新資料以保險公司公布為準。表中資料以港元計算，樓齡為投保時的樓齡，面積以平方呎(呎 <sup>2</sup> )為單位。除非另有指明，表中所列的賠償額為每個保單年度/每個保險期的最高賠償額。
[2]	保險公司按名稱的英文字母順序排列。
[3]	計劃由保險公司或獲授權的保險中介人銷售，包括保險經紀/代理/以下代理商： <div>             a 工銀亞洲             d 東亞銀行             b 香港上海滙豐銀行             e 大新銀行             c 中國銀行(香港)             f 宏利保險           </div>
[4]	g 不同計劃下受居所所的建築面積：銀計劃(<700呎 <sup>2</sup> )/金計劃(701-1,500呎 <sup>2</sup> )/白金計劃(1,501-2,000呎 <sup>2</sup> ) h 為建築面積
[5]	○ 視乎樓宇類別
[6]	<div>             A 位於香港境內             F 以磚、石頭、混凝土/三合土             B 牆身以磚、石、混凝土建造，             所興建             以混凝土建屋頂             G 非獨立屋/半獨立屋/村屋             C 純作住宅用途             H 住宅樓宇/物業             D 沒有任何部分低於地面             I 建築面積上限(呎<sup>2</sup>)             E 以鋼筋水泥/由磚牆及             J 沒有結構問題             瓦頂或金屬屋頂造成/             (被政府機構宣稱/懷疑)             全由混合物料造成             K 有適當裝修/更換水喉             ⊕ 未符合條件之建築物需個別核保           </div>
[7]	i 視乎投保居所的面積
[8]	計劃就家居財物/個人物品/貴重物品等所設的個別賠償限額，惟各計劃就物品類型的定義未必相同，詳情請向相關保險公司查詢。
[9]	室內裝修/翻新工程導致家居財物損毀的保障，惟相關工程或須符合特定條件。括號[ ]內左/右兩個數值分別為相關工程費用及施工期上限(如適用)。
[10]	家居財物因需清潔/修理/維修等而臨時遷離/搬離居所時遭損毀，惟存放期或須符合指定條件。括號內數值為存放期上限(如適用)。
[11]	由專業搬運公司負責進行搬運過程中家居財物之損失。括號內數值為搬運過程日數上限(如適用)。
[12]	搬遷期間家居物品需暫存於專業存倉公司/專業搬運公司而遭受損失。方括號內數值為存放期上限(如適用)。
[13]	j 家庭人數：≤2人(\$1,500/日)；≥3人(\$3,000/日)；另加津貼\$200/日 k 家庭人數：≤2人(\$1,000/日)；≥3人(\$2,000/日)；另加津貼\$100/日 l 另加膳食費用\$600/日及寵物臨時居所費用\$3,000/日
[14][15]	居所門鎖/門匙/窗戶因盜竊/企圖爆竊/被劫 m 保障包括車鎖/車匙           n 保障包括車匙
[16]	因受保人於居所內的火災/被持械行劫/搶劫而導致受傷/死亡 * 包括永久傷殘/永久完全傷殘           p 包括因爆炸而導致 o 包括在香港街道上遭遇           q 只限因盜竊導致 突擊/以乘客身份乘坐           r 死亡因意外導致 公共交通工具導致死亡
[17]	保障受保人在全球任何地方/香港境內(視乎計劃)遭受的財物損失。部分計劃及/或部分保障就受保人離港外遊的受保時間設限。括號內數值為外遊受保日數上限(如適用)。
[18]	保障受保人/同住家人以下身份/指定人士/物件所引致的第三者法律責任(包括意外身體受傷/死亡或財物損失/損毀)： <div>             L 作為居所的住戶/租客/佔用人             R 作為寵物主人              M 作為居所的業主/擁有人             (∞只限寵物為貓/狗)              N 作為居所所在樓宇的             S 以個人身份在香港              公用部分業主             T 以個人身份在澳門              O 因受保居所的室內改動/              維修而負上公眾責任             U 以個人身份離港外遊              P 受保人的車位             (括號內為外遊受保日數              上限(如適用))              Q 家庭傭工於工作期間             ◎ 不包括作為租客導致的              第三者法律責任           </div>
[19]	自負額以每宗/每次索償計算 x 不設自負額 s 3號風球或黃色暴雨或以上 t 「另覓臨時住所」/「傢俬存放」/「清除瓦礫」保障不設自負額 u 「補領個人證件」保障不設自負額 v 指由火災/閃電/爆炸以外之原因導致 w 「冷藏食物」/「臨時居住」/「場地清理」保障不設自負額 y 「個人意外」保障不設自負額
[20]	以模擬居所(例子1-7)投保的全年保費，不包括保費折扣。「實」指實用面積/以實用面積計算，「建」指建築面積/以建築面積計算。所有模擬居所為非矮房，例子1-5屬私人屋苑；例子6為公共租住房屋(「公屋」)；例子7為居者有其屋(「居屋」)；樓齡分別為4年、12年、8年、8年、9年、27年及16年。
[21]	以保險公司及/或保險中介人於網頁上載的保險計劃資料/單張/小冊子/申請表所提供的保費計算參考資料為準。



行室內裝修或翻新工程時導致財物損毀，有16個計劃可提供賠償，惟視乎個別計劃，相關工程費用及/或施工期需符合保單所訂之條件。

## 在居所中因意外或被劫而受傷

假若受保人/家人在受保居所中因意外或被劫而導致受傷，有9個計劃可提供介乎\$3,000〔「大新保險」(#11)〕至\$15,000〔「昆士蘭聯保保險」(#20)〕的醫療費用賠償、住院現金或受傷津貼；如因上述原因導致受保人死亡，有19個計劃可提供每名死者介乎\$1萬殮葬費（「豐隆保險」(#13)）至\$25萬的身故賠償（「忠意保險」(#12)）。

## 法律責任保障

### 「第三者」人命傷亡或財物損失

無論是業主或租客，若所住居所出現事故或意外，例如火災，除所住居所會受到破壞而導致自身的損失外，意外亦可能會波及鄰居或公眾等引致「第三者」的人命傷亡或財物損失而被索償。除「昆士蘭聯保保險」(#20及#21)以外，其餘回覆計劃都對受保人就類似上述情況而需負上的法律責任提供保障，保障額介乎\$200萬〔「中國太平保險」(#10)〕至\$1,500萬〔「保誠財險」(#19)〕。

## 外遊時導致他人財物損毀

有17個計劃亦保障受保人以個人身份於受保居所以外的香港境內及/或離港外遊時發生事故，例如受保人因疏忽導致他人財物損毀而需負上的法律責任，但部分就離港外遊的保障日數設限，由30日至60日不等。此外，部分計劃還會保障受保人作為寵物主人（例如受保人所養狗隻對鄰居財產造成的破壞）或作為居所所處大廈的公用地方業主而要負上的法律責任（例如受保人居所所處大廈的公用設備發生故障而造成他人受傷）。

## 家居保險 vs 樓宇保險 保障有何分別？

以下問題或可協助消費者概括理解家居保險與樓宇保險（俗稱「火險」）的分別：假設一條藏於受保居所的水管爆裂而導致牆壁、地板、該水管及其他屋內傢俬、電器、個人物品等受損，如居所已受家居保險保障，哪些損失會獲得賠償？

答案視乎相關家居保險就「家居財物」的定義及不保事故或物品而會有差異。簡單來說，假如財物損毀並非由不受保事故所導致（例如水管生鏽或被腐蝕、自然耗損、受保人/家人蓄意破壞等），屋內受損的傢俬、電器及個人物品等都會獲得賠償。而一般被界定為「樓宇結構」及不屬於家居保險的保障範圍，包括牆壁、窗戶、天花、地板、水管、受保人購買受保居所時已有的固定裝置及陳設，以至現時十分流行於購買一手物業時由發展商提供的裝修等，除非居所同時受火險保障，否則不會獲得賠償。

有些計劃於保單的「定義」部分列明不屬於「家居財物」等的物件類型（例見圖一），亦有計劃於保單的「不受保事故/物品」中列出相關資料（例見圖二）。因此本會建議消費者在投保前謹慎閱讀保單條款，如有疑問應向保險公司查證，務必要充分理解保單的保障範圍。

樓宇結構安全及保養一般為業主的責任，因此火險普遍由業主購買。部分銀行提供樓宇按揭服務時會一併銷售或贈送首年火險，部分屋苑的物業管理公司亦會為屋苑的樓宇購買集體火險，因此作為業主的消費者考慮購買火險前，可向相關按揭銀行及/或物業管理公司查詢，瞭解現有的樓宇保險的保障是否足夠，再作投保決定。而作為居所的住戶或佔用人（不論是業主自住或租客），若希望居所內的家居財物獲得保障，都應考慮購買家居保險。家居保險及樓宇保險的概括比較可見於表二。

### 「家居財物」

指屬於「閣下」及/或「住戶」之傢俱、「固定附著物」、「裝置」、平板玻璃、固定玻璃物品、衣服、家居用品、個人物品、桌上型電腦、筆記簿型電腦、平板電腦、「電子通訊產品」、「貴重物品」、郵票、錢幣或徽章收藏集及室內裝修，但不包括：

- 「家居」之任何結構部分，不屬於「閣下」或「閣下」名下的「固定附著物」及「裝置」、外置電視及收音機天線、天線裝置、天線杆及天線塔。
- 走廊、陽台、平台、露台、前院及露天地方內或上之財物。
- 其他保險保單更加特定註明承保的財物。
- 契約、債券、匯票、本票、任何文件、手稿、彩票、紀錄或電腦紀錄及任何形式「金錢」。
- 車輛、船舶、單車或相關配件。
- 植物及動物。
- 鍋爐、工業機器及商用機器。
- 建造或搭建中物業。
- 排水渠及水管。
- 隱形眼鏡。
- 違規建築物或結構。

圖二：保單的「不受保事故/物品」條款中列出不會獲賠償的事故及財物類型

圖一：保單「定義」中列出不屬於「家居財物」的物品類型

- 第一及二項將不受保下列事故或原因所導致的損失或損毀：
  - 磨損、撕裂、缺損、刮損及折舊；
  - 蛾、蝨木蟲、甲蟲或其他昆蟲及害蟲所造成；
  - 霉菌、腐爛、潮濕、鐵銹、腐蝕或任何其他大氣或氣候情況所造成；
  - 任何其他逐漸形成的原因；

## 表二：家居保險及樓宇保險基本保障的比較

	家居保險	樓宇保險/火險
投保人	業主/租客	業主
主要受保物件	「家居財物」 包括傢俬、電器、個人物品、貴重物品、經改動的固定裝置/陳設/裝修等	「樓宇/樓宇結構」 包括牆壁、窗戶、天花、地板、水管、受保人購買居所時已有的固定裝置及陳設、發展商提供的裝修等



上表只概括比較兩類保險的保障範圍，惟各保險公司就「家居財物」或「樓宇/樓宇結構」的定義或會有分別。

## 個人財物保障

若受保人的個人財物、信用卡/提款卡、現金或個人證件在居所以外的地方遺失或損毀，回覆的計劃中有15個的基本計劃會提供保障，其中12個提供全球性保障，受保人的個人財物等在世界任何地方遺失或損毀，都可獲得賠償。就個人財物/貴重物品項目而言，保障額普遍為每年\$1萬至2萬，最低每年\$2,500，每件物品上限\$1,000〔「忠意保險」(#12)〕，最高\$30萬，每件物品上限\$5萬〔「保誠財險」(#18)〕。

## 保費

回覆中有20個計劃以投保居所的面積釐定所需保費，「藍十字保險」(#7及#8)則視乎受保居所的類型而收取定額保費。雖然2013年4月實施的《一手住宅物業銷售條例》已規定出售一手住宅物業時需以實用面積表達每平方呎售價，但以面積計算保費的計劃中，只有「安盛保險」(#3)、「中銀集團保險」(#6)、「中國太保保險」(#10)、「豐隆保險」(#13)、「保誠財險」(#19)及「蘇黎世保險」(#22)提供以實用面積或同時提供建築及實用面積計算的參考保費。其餘14個計劃於保險公司網頁上載的家居保險資料中只提供以建築面積計算的參考保費，因此消費者或需向保險公司作個別查詢才可得知相關保費資料。

## 同為 \$100 萬保障額

### 保費與保障項目或有很大分別

參考政府統計處的私人居住單位面積劃分，假設以表三所列的7個住宅單位投保可提供\$100萬家居財物保障額的計劃，有13個計劃可提供相關保障，惟計劃的其餘保障項目及所需保費可以有很大分別。就單位1而言，每年保費由最低\$500〔「安盛保險」(#4)〕至最高\$1,480〔「藍十字」(#7及#8)〕，高低相差約2倍。但概括比較兩者的保障，前者未有提供「室內裝修/翻新工程」及「清理家居廢物/意外後災場」兩項伸延保障及4項「個人財物保障」，而個人意外保障及法律責任保障的總賠償額亦分別較後者少3倍(相差\$30萬)及1倍(相差\$500萬)。

表三：模擬投保單位例子資料

	單位1	單位2	單位3	單位4	單位5	單位6	單位7
實用面積	321呎 <sup>2</sup>	470呎 <sup>2</sup>	958呎 <sup>2</sup>	1,118呎 <sup>2</sup>	1,856呎 <sup>2</sup>	385呎 <sup>2</sup>	400呎 <sup>2</sup>
建築面積	440呎 <sup>2</sup>	627呎 <sup>2</sup>	1,264呎 <sup>2</sup>	1,431呎 <sup>2</sup>	2,416呎 <sup>2</sup>	498呎 <sup>2</sup>	531呎 <sup>2</sup>
樓齡	4年	12年	8年	8年	9年	27年	16年
樓宇類別	私人屋苑					公共租住房屋	居者有其屋

註 所有表中的單位位於非矮房

那麼保費接近又是否代表保障相若？答案是「不一定」。例如以單位2的建築面積計算，「豐隆保險」(#13)及「三井住友海上火災保險」(#17)的每年保費分別為\$1,428及\$1,430，只相差\$2；以單位4的建築面積計算之每年保費分別為\$2,448及\$2,430，只相差\$18。概括比較兩者的保障下，後者雖未有提供「室內裝修/翻新工程」、「搬遷期間暫存家居物件」及「清理家居廢物/意外後災場」3項伸延保障及4項「個人財物保障」，而法律責任保障的總賠償額亦較前者少1倍(相差\$500萬)，但卻提供較高的身故賠償及保障家傭財物損失。因此消費者在購買家居保險前應多作產品比較，選擇較切合本身需要的計劃投保。

同時，就本會所見，公營房屋例如「公屋」及「居屋」的家居保險所需保費一般也以相關單位的面積計算，未見與私人住宅所需保費有顯著分別。

## 自負額差別大

除「蘇黎世保險」(#22)只對樓齡大於40年及村屋或獨立屋等設個別調整的自負額，其餘回覆計劃的家居財物保障都設自負額，金額一般視乎引致損失的原因以至樓齡而決定。若損失由水引致，例如水

災、水浸、雨水滲漏、水管爆裂等(一般簡稱為「水損」)，假設樓齡為25年以下及以能提供\$100萬家居財物保障的計劃而言，每次索償的自負額可由最低\$250〔「美亞保險」(#1及#2)、「三井住友海上火災保險」(#17)〕至最高\$3,000(或被評定損失的10%的較高者)〔「美亞保險」(#1)、「藍十字保險」(#7及#8)、「中國平安保險」(#9)〕，相差可達11倍。

若損失由山泥傾瀉或地陷引致，有9個計劃會設較高自負額，由\$2,000〔「藍十字保險」(#7及#8)〕至\$1萬(或被評定損失的10%的較高者)〔「安盛保險」(#3)、「大新保險」(#11)、「三井住友海上火災保險」(#14至#17)及「昆士蘭聯保保險」(#20及#21)〕，相差4倍。

就法律責任保障而言，有10個計劃對樓齡25年以下的居所不設自負額，其他計劃則視乎導致損失的原因，設下介乎\$250〔「大新保險」(#11)〕至\$1萬(或被評定損失的10%的較高者)〔「藍十字保險」(#7及#8)〕之自負額，相差可達39倍。因此消費者購買家居保險前，除比較各計劃可提供的保障項目及所需保費，應同時衡量相關保單所訂之自負額。

## 家庭傭工都有保障？

現時香港不少家庭都會聘請家庭傭工(下稱「家傭」)協助照顧家人及處理家務，成為家中一分子。是次調查中，有12個家居保險計劃除保障受保人及同住家人，也會保障受保人家傭的財物因意外或爆竊等遭受的損失，分別是「安盛保險」(#3及#4)、「中銀集團保險」(#6)、「藍十字保險」(#7及#8)、「中國平安保險」(#9)、「三井住友海上火災保險」(#14及#17)、「保誠財險」(#18及#19)、「昆士蘭聯保保險」(#20)及「蘇黎世保險」(#22)。若家傭於工作期間因疏忽導致第三者財物損失或身體損傷，有7個計劃包括「安盛保險」(#3及#5)、「中銀集團保險」(#6)、「豐隆保險」(#13)、「保誠財險」(#17及#18)及「蘇黎世保險」(#22)，更會就家傭及/或其僱主(即受保人)需承擔的法律責任提供介乎\$20萬〔「中銀集團保險」(#6)〕至\$1,500萬的保障〔「保誠財險」(#19)〕，毋須額外繳付保費。

